

สรุปผลการรับฟังความคิดเห็นผู้เกี่ยวข้องต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลการถือหุ้น
สถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับ
ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้จัดให้มีการรับฟังความคิดเห็นของผู้เกี่ยวข้องเพื่อประกอบการ
พิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์จำนวน 5 ฉบับ ได้แก่

1. ร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของ
สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไป
ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
2. ร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของ
สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของ
จำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด
3. ร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับในการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นราย
ใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
4. ร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำ
ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)
5. ร่างประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน (ฉบับที่ 2)

โดยสรุปผลการรับฟังความคิดเห็นได้ ดังนี้

1. วิธีการ จำนวนครั้ง และระยะเวลาในการรับฟังความคิดเห็น

1.1 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ระบบกลางทางกฎหมาย (www.law.go.th) จำนวน 2 ครั้ง
ได้แก่

(1) ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2567 ถึง 24 เมษายน 2567 สำหรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ
การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(2) ตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2568 ถึง 18 สิงหาคม 2568 สำหรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับ
การกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ
การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจ
ทางการเงิน

1.2 การรับฟังความคิดเห็นผ่านทางเว็บไซต์ธนาคารแห่งประเทศไทย (www.bot.or.th) จำนวน 2 ครั้ง ได้แก่

(1) ตั้งแต่วันที่ 10 เมษายน 2567 ถึง 24 เมษายน 2567 สำหรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง

(2) ตั้งแต่วันที่ 4 สิงหาคม 2568 ถึง 18 สิงหาคม 2568 สำหรับการปรับปรุงหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และ การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ทั้งนี้ ข้อมูลประกอบการรับฟังความคิดเห็นและรายละเอียดของประเด็นที่นำไปรับฟังความคิดเห็นจากผู้เกี่ยวข้อง ปรากฏตามเอกสารแนบ

2. ผู้เกี่ยวข้องในการรับฟังความคิดเห็น

สถาบันการเงินตามกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน สมาคมธนาคารไทย สมาคมธนาคารนานาชาติ และบุคคลทั่วไปที่สนใจ

3. ผลการพิจารณา

ในการรับฟังความคิดเห็น ผู้ที่แสดงความคิดเห็นได้ร่วมแสดงความคิดเห็นต่อการปรับปรุงหลักเกณฑ์ กำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินและบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงินและกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยสามารถสรุปความคิดเห็นในแต่ละประเด็นได้ ดังนี้

ประเด็นที่มีการ แสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความ ความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
หลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด			
1. ขอบเขตการนับ การถือหุ้น	บุคคลทั่วไป	1.1 เสนอให้กำหนดข้อยกเว้นให้ผู้ลงทุนสถาบัน ¹ ไม่ ต้องรายงานการถือหุ้นตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด	คงหลักการเดิม เนื่องจากบทบัญญัติตามมาตรา 17 และมาตรา 55 แห่งกฎหมาย ว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินกำหนดให้บุคคลที่ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบัน การเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (บริษัทโฮลดิ้ง) ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม ตั้งแต่ร้อยละ 5 ของหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมด ต้อง รายงานข้อมูลการถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นดังกล่าวให้ ธปท. ทราบ เพื่อให้ ธปท. สามารถ ติดตามและกำกับดูแลการถือหุ้นสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างทันการณ ตามเจตนารมณ์ของกฎหมาย รวมถึงสามารถกำกับดูแลการบริหารจัดการการทำ ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
	สถาบันการเงินและ บุคคลทั่วไป	1.2 เสนอให้ออกแนวปฏิบัติเกี่ยวกับการพิสูจน์ผู้รับ ผลประโยชน์ที่แท้จริง (ultimate beneficial owner: UBO)	ได้จัดทำ “คำอธิบายในการจัดทำรายงาน” ซึ่งมีตัวอย่างประกอบการรายงานให้ ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ด้วยแล้ว โดยหากยังมีข้อสงสัย เกี่ยวกับการพิจารณาหรือการพิสูจน์ทราบ UBO สามารถติดต่อสอบถามตาม ช่องทางที่กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนเพิ่มเติมได้

¹ ผู้ลงทุนสถาบัน หมายถึง ผู้ลงทุนสถาบันตามนิยามของประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ว่าด้วยการกำหนดประเภทนิติบุคคลที่เป็นผู้ลงทุนสถาบันเพิ่มเติม

ประเด็นที่มีการ แสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความ ความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
2. เกณฑ์การ รายงานสำหรับ ผู้ถือหุ้น	สถาบันการเงินและ บุคคลทั่วไป	2.1 เสนอให้ปรับปรุงกรอบระยะเวลาการรายงาน ข้อมูลการถือหุ้น โดยขยายระยะเวลาเพิ่มขึ้น เช่น ภายใน 15 วัน	คงกรอบระยะเวลาตามเดิม เนื่องจากการปรับปรุงกรอบระยะเวลาการรายงาน ข้อมูลการถือหุ้นในครั้งนี มีเจตนาเพื่อให้ ธปท. สามารถติดตามและกำกับดูแล การถือหุ้นสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยได้รับข้อมูล ที่เป็นปัจจุบันอย่างทันการณ์ และสอดคล้องกับกรอบระยะเวลาที่สำนักงาน คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนดด้วย
	สถาบันการเงิน	2.2 เสนอให้ปรับกรอบระยะเวลาการชี้แจงข้อมูล เพิ่มเติมแก่ ธปท. จากเดิมที่ 7 วันทำการนับแต่วันที่ <u>มีการเปลี่ยนแปลงการถือหุ้นหรือมีไวัซึ่งหุ้นที่เข้าข่าย ต้องรายงาน</u> เป็น 7 วันทำการนับแต่วันที่ ธปท. ร้องขอ	ปรับกรอบระยะเวลาการชี้แจงข้อมูลโดยให้นับจากวันที่ ธปท. ร้องขอ เพื่อเพิ่ม ความยืดหยุ่นในทางปฏิบัติและบรรเทาข้อจำกัดด้านระยะเวลา ซึ่งจะช่วยให้ผู้ถือหุ้น มีเวลาเพียงพอในการเตรียมข้อมูลหรือเตรียมความพร้อมในการชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติม อย่างไรก็ดี เพื่อให้กระบวนการดังกล่าวบรรลุผลได้ตามเจตนารมณ์ที่ ธปท. ต้องการ ได้รับทราบข้อมูลที่เกี่ยวข้องอย่างทันการณ์ จึงกำหนดให้ชี้แจงข้อมูลเพิ่มเติมตาม วิธีการที่ ธปท. กำหนดภายใน 5 วันทำการนับแต่วันที่ ธปท. ร้องขอ
	บุคคลทั่วไป	2.3 เสนอให้มีการจัดชี้แจงเพิ่มเติมเกี่ยวกับแบบ รายงานการถือหุ้น	รับทราบความเห็น และได้จัดทำ “คำอธิบายในการจัดทำรายงาน” ซึ่งมีตัวอย่าง ประกอบการรายงานให้ผู้ที่เกี่ยวข้องสามารถศึกษารายละเอียดเพิ่มเติมได้ด้วยแล้ว โดยหากยังมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการรายงานข้อมูลดังกล่าว ก็สามารถติดต่อสอบถาม ตามช่องทางที่กำหนดไว้ในคู่มือสำหรับประชาชนเพิ่มเติมได้
3. เกณฑ์การ รายงานสำหรับ สถาบันการเงิน	สถาบันการเงินและ บุคคลทั่วไป	เสนอให้ขยายความ “การติดตามพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้ การครอบงำกิจการของผู้ถือหุ้น” และ “พฤติกรรมที่	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยหลักการในการ กำหนดหลักเกณฑ์ให้สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งนำส่งข้อมูลพฤติกรรมที่อาจ บ่งชี้การครอบงำกิจการของผู้ถือหุ้นหรือบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นไม่ว่าโดยทางตรง

ประเด็นที่มีการ แสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความ ความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
หรือบริษัทโฮลดิ้ง ที่เป็นบริษัทแม่ ของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน		อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการ” รวมถึงการเก็บข้อมูลให้ ไม่ผิดกฎหมายว่าด้วยการคุ้มครองข้อมูลส่วนบุคคล	หรือทางอ้อม รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้อง มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ ธปท. สามารถติดตามและ กำกับดูแลให้การถือหุ้นในสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างมีประสิทธิภาพ และทันสมัย โดยเฉพาะข้อมูลเชิงประจักษ์ที่สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง รวบรวมได้จากการสังเกต ประสบเหตุการณ์โดยตรง ตลอดจนได้รับผลกระทบจาก การที่บุคคลใดบุคคลหนึ่งที่อาจมีอำนาจครอบงำกิจการดำเนินการหรือใช้อำนาจ ในทางที่ไม่เหมาะสมเพื่อเอื้อประโยชน์แก่ตนเองหรือพวกพ้อง ซึ่งข้อมูลเหล่านี้จะ ช่วยสนับสนุนให้การติดตามกำกับดูแลของ ธปท. เป็นไปได้อย่างครบถ้วนรอบด้าน ตามเจตนารมณ์ของกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินยิ่งขึ้น
4. แบบรายงาน การถือหุ้น	บุคคลทั่วไป	เสนอให้ปรับรูปแบบรายงานการถือหุ้นให้อยู่บนระบบ อิเล็กทรอนิกส์	รับทราบความเห็น
5. อื่น ๆ	บุคคลทั่วไป	5.1 เสนอให้มีการกำหนดคุณสมบัติและลักษณะ ต้องห้ามของผู้มีหน้าที่รายงานการถือหุ้น โดยคำนึงถึง มิติด้านบทบาททางการเมือง และความเสี่ยงจากการ ถูกครอบงำหรือแทรกแซงโดยรัฐบาลต่างประเทศ	รับทราบความเห็น อย่างไรก็ดี เนื่องจากหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นสถาบัน การเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการติดตามการถือหุ้นสถาบัน การเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่อยู่ในสัดส่วนที่เริ่มมีนัยสำคัญ หลักเกณฑ์จึงมุ่งเน้นให้ รายงานการถือหุ้นมายัง ธปท. โดยเร็ว (ภายใน 3 วันทำการ) เพื่อให้ ธปท. ได้รับ ทราบข้อมูลอย่างทันสมัย รวมถึงสามารถกำกับดูแลการบริหารจัดการการทำ ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่และผู้ที่เกี่ยวข้อง หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ หากมีการถือหุ้น หรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่

ประเด็นที่มีการ แสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความ ความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
			จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะต้องขออนุญาตต่อ ธปท. โดยจะต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดซึ่งจะมีข้อกำหนดเกี่ยวกับคุณสมบัติและลักษณะต้องห้ามของผู้ถือหุ้น ตลอดจนหลักการและปัจจัยในการพิจารณาอนุญาตที่ ธปท. ให้ความสำคัญด้วย
	สถาบันการเงินและ บุคคลทั่วไป	5.2 เสนอให้ ธปท. พัฒนาระบบที่สามารถเชื่อมโยงข้อมูลจากทะเบียนผู้ถือหุ้นของบริษัทต่าง ๆ โดยให้ระบบสามารถส่งข้อมูลมายัง ธปท. อัตโนมัติและใกล้เคียงกับเวลาที่มีการทำธุรกรรม	รับทราบความเห็น อย่างไรก็ดี ในการดำเนินการเพื่อให้บรรลุผลตามที่กล่าว จำเป็นต้องพิจารณาถึงกรอบอำนาจทางกฎหมายที่เกี่ยวข้องประกอบด้วย
หลักเกณฑ์การอนุญาตให้ถือหุ้นหรือมีไว้ซึ่งหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเกินร้อยละ 10 ของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด			
6. ขอบเขตการนับ การถือหุ้น	บุคคลทั่วไป	เสนอให้ พิจารณาปรับปรุงหลักเกณฑ์ให้ครอบคลุมการใช้อำนาจครอบงำกิจการในรูปแบบอื่นเพิ่มเติม นอกเหนือจากมิติของการถือหุ้น เช่น พิจารณาจากอำนาจควบคุม	รับทราบความเห็น โดยในการพิจารณาในประเด็น “อำนาจครอบงำกิจการ” นั้น นอกเหนือจากการพิจารณาในมิติของสัดส่วนการถือหุ้น มาตรา 4 ของ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม ยังได้กำหนดถึง “การมีอำนาจควบคุมกิจการ” ไว้ด้วย โดยหมายความรวมถึงการมีอำนาจควบคุมคะแนนเสียงส่วนใหญ่ในที่ประชุมผู้ถือหุ้น การมีอำนาจควบคุมการแต่งตั้งหรือถอดถอนผู้มีอำนาจในการจัดการหรือกรรมการตั้งแต่กึ่งหนึ่ง และการมีอำนาจควบคุมกิจการในลักษณะอื่นใดตามหลักเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนดเพิ่มเติม
7. เกณฑ์การ อนุญาตถือหุ้น เป็นรายกรณี	บุคคลทั่วไป	7.1 เสนอให้เพิ่มคุณสมบัติของผู้ถือหุ้นว่าควรมีความสามารถทางด้านเทคโนโลยีและนวัตกรรม	รับทราบความเห็น โดยตามกรอบการอนุญาตที่กำหนดในประกาศที่ ธปท. จะพิจารณาอนุญาตเฉพาะกรณีที่มีความจำเป็นและเป็นไปตามปัจจัยในการพิจารณาที่กำหนดในหลักเกณฑ์ ซึ่งครอบคลุมถึงคุณสมบัติด้านคุณธรรม จริยธรรม และ

ประเด็นที่มีการ แสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความ ความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		วัฒนธรรมบริหารความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง ที่ดี	ความรู้ความสามารถ การไม่มีลักษณะต้องห้าม (fit and proper) ในลักษณะที่ อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อสถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้ง การมีความพร้อม ในการสนับสนุนและถือปฏิบัติตามกฎหมายและหลักเกณฑ์ที่เกี่ยวข้อง รวมถึง การมีความพร้อมในการเข้าแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน ซึ่งปัจจัยในการพิจารณา ตามที่กล่าวมีความครอบคลุมตามข้อเสนอแนะแล้ว
	บุคคลทั่วไป	7.2 เสนอให้มีการติดตามกำกับดูแลผู้ถือหุ้นหลังการ อนุญาตให้ถือหุ้นมากกว่าร้อยละ 10	รับทราบความเห็น โดย ธปท. มีกระบวนการในการดำเนินการภายในเพื่อกำกับ ดูแลในมิติต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงินอยู่แล้ว และหากในภายหลังการอนุญาต มีการเปลี่ยนแปลงที่ส่งผลกระทบต่อคุณสมบัติ หรือในกรณีที่ถูกสอบสวนจาก หน่วยงานของรัฐ หรือหน่วยงานการกำกับดูแลของรัฐ ผู้ถือหุ้นก็มีหน้าที่ต้องแจ้งให้ ธปท. ทราบภายใน 7 วันทำการนับแต่วันที่ทราบ ตามวิธีการและรูปแบบที่ ธปท. กำหนดตามคู่มือสำหรับประชาชน อีกทั้ง ธปท. ยังกำหนดให้สถาบันการเงินหรือ บริษัทโฮลดิ้งนำเสนอข้อมูลพฤติกรรมที่อาจบ่งชี้การครอบงำกิจการ เพื่อป้องกันความ ขัดแย้งทางผลประโยชน์จากการใช้อำนาจหรือดำเนินการในทางที่ไม่เหมาะสมของ ผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้ ธปท. สามารถติดตามและกำกับดูแลให้การถือหุ้นใน สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งได้อย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้นด้วยแล้ว
8. อื่น ๆ	สถาบันการเงิน	8.1 เสนอให้มีการสื่อสารให้สถาบันการเงินทราบ ข้อมูลการรายงานการถือหุ้นของสถาบันการเงิน	รับทราบความเห็น ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติตามหน้าที่ ธปท. จะสามารถดำเนินการเปิดเผยได้ตามที่รอบกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้ เท่านั้น

ประเด็นที่มีการ แสดงความเห็น	ผู้ที่แสดงความ ความเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		ตั้งแต่ร้อยละ 5 และผลพิจารณาคำขออนุญาตถือหุ้น สถาบันการเงินเกินร้อยละ 10	
	บุคคลทั่วไป	8.2 เสนอให้มีการกำหนดบทลงโทษในกรณีผู้ถือหุ้น ไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด	รับทราบความเห็น โดยในกรณีที่บุคคลใดฝ่าฝืนข้อกำหนดตามมาตรา 17 และ มาตรา 18 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม บุคคลดังกล่าวต้องนำหุ้นในส่วนที่เกินออกจำหน่ายแก่บุคคลอื่นภายใน 90 วันนับ แต่วันที่ได้รับหุ้นนั้นมา หากบุคคลดังกล่าวไม่ดำเนินการภายในเวลาที่กฎหมาย กำหนด ธปท. อาจร้องขอต่อศาลให้มีคำสั่งให้ขายหุ้นในส่วนที่เกินดังกล่าวได้ และ สถาบันการเงินหรือบริษัทโฮลดิ้งจะจ่ายเงินปันผลหรือผลตอบแทนอื่นใดให้แก่ บุคคลนั้น หรือให้บุคคลนั้นออกเสียงลงคะแนนในที่ประชุมผู้ถือหุ้นไม่ได้ ตามที่ กำหนดในมาตรา 19 มาตรา 21 และมาตรา 55
	บุคคลทั่วไป	8.3 เสนอให้มีการกำหนดกรอบระยะเวลาการบังคับ ใช้หลักเกณฑ์	รับทราบความเห็น ซึ่งหลักเกณฑ์ฉบับนี้จะมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ถัดจากวัน ประกาศในราชกิจจานุเบกษาเป็นต้นไป

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
หลักเกณฑ์การกำกับกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) และหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน (ฉบับที่ 2)			
9. ปริมาณการทำ ธุรกรรมกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้อง กับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือ กิจการที่มี ผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง	สถาบันการเงิน	9.1 สอบถามคำจำกัดความ “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่” “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation” และ “ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถือโดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วยนั้น หมายความว่ารวมถึงหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละทอดจนถึงผู้ถือหุ้นทอดสุดท้ายซึ่งเป็นผู้ได้รับผลประโยชน์ที่แท้จริงถืออยู่หรือมีไว้ด้วยหรือไม่ เพื่อให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์การรายงานการถือหุ้นของสถาบันการเงินหรือบริษัทแม่โฮลดิ้งตั้งแต่ร้อยละ 5 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ตามที่ ธปท. ปรับปรุงครั้งนี้	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยยกตัวอย่างการนับการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน บริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation และบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	สถาบันการเงิน	9.2 เสนอให้ชี้แจงเพิ่มเติมสำหรับการคำนวณหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ว่าจะนับรวมถึงหนี้สินของผู้ที่เกี่ยวข้องด้วยหรือไม่	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยยกตัวอย่างการนับธุรกรรมและหนี้สินของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
	สถาบันการเงิน	9.3 เสนอให้กำหนดปริมาณการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ซึ่งถือหุ้นสถาบันการเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ให้เข้มงวดขึ้น หรืออาจเพิ่มเติมการกำกับดูแลเชิงคุณภาพ เช่น ธปท. สามารถเข้าร่วมการประชุมคณะกรรมการของสถาบันการเงินในวาระการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ดังกล่าว หรือกำหนดให้คณะกรรมการตรวจสอบของสถาบันการเงินต้องมีหน้าที่ในการสอบทานและอนุมัติการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง รวมถึงให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงมีความรู้ความเข้าใจหลักเกณฑ์	คงหลักการเดิม โดยสถาบันการเงินสามารถพิจารณากำหนดแนวทางที่เข้มงวดกว่าทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ของแต่ละสถาบันการเงินได้
	สถาบันการเงิน	9.4 เสนอให้เพิ่มประเภทของธุรกรรมที่ได้รับยกเว้นในการคำนวณปริมาณการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ให้รวมถึงการถือหรือมีหุ้นในบริษัท ข้อมูลเครดิตแห่งชาติ จำกัด และบริษัท เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์ จำกัด	รับทราบความเห็น โดยจะนำไปพิจารณาเพื่อประกอบการทบทวนหลักเกณฑ์ในระยะถัดไป
	สถาบันการเงิน	9.5 เสนอให้ยกเว้นไม่นับผู้ที่เกี่ยวข้องของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ในกรณีมีหน่วยงานภาครัฐของต่างประเทศ	คงหลักการเดิม โดยการนับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ให้นับรวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องของ

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		หรือธนาคารกลางต่างประเทศ เป็นบริษัทแม่หรือ ถือหุ้นในบริษัทจำกัดต่าง ๆ เกินกว่าร้อยละ 20 ทั้ง ทางตรงและทางอ้อม โดยประเทศ/รัฐบาลเหล่านั้น มีน้ำหนักความเสี่ยงร้อยละ 0 ตามประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การคำนวณ สินทรัพย์เสี่ยงด้านเครดิตสำหรับธนาคารพาณิชย์ โดย Standardised Approach (วิธี SA) ในการคำนวณ อัตราส่วนการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่เป็นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ด้วย ทั้งนี้ สำหรับกรณีที่บุคคลใดถือหุ้น ในบริษัทใดตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดไม่ว่าทางตรง หรือทางอ้อม ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าบริษัทนั้นเป็นผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว เว้นแต่จะพิสูจน์ได้ว่ามิได้เป็นผู้ที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ แนวทางในการพิสูจน์ผู้ที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เป็นแนวทางภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) เท่านั้น
	สถาบันการเงิน	9.6 การนับผู้ที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่สถาบันการเงินมี หลักฐานเอกสารจากลูกหนี้ยืนยันผู้มีอำนาจควบคุม หรือผู้เกี่ยวข้องของลูกหนี้ สถาบันการเงินสามารถใช้ หลักฐานดังกล่าวในการพิสูจน์ผู้ที่เกี่ยวข้องเช่นเดียวกับ แนวทางในการพิสูจน์ผู้ที่เกี่ยวข้องตามหลักเกณฑ์ การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) โดยไม่ต้องพิจารณาบุคคลที่ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 20 ขึ้นไปตามนิยามของผู้ที่เกี่ยวข้อง ได้หรือไม่	

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
10. การกำกับดูแล เชิงคุณภาพ สำหรับการทำ ธุรกรรมกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง	สถาบันการเงิน	10.1 เสนอให้ตัดถ้อยคำ “ได้รับความเห็นชอบจาก คณะกรรมการของสถาบันการเงิน” สำหรับกรณีการจัดให้มีนโยบายการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องอย่างชัดเจนของสถาบันการเงิน เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของคณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	ปรับหลักเกณฑ์ โดยตัดถ้อยคำดังกล่าวออก เพื่อให้หลักเกณฑ์สอดคล้องกับ ประกาศ ธปท. ที่ สนส.2/2566 เรื่อง บทบาทหน้าที่และองค์ประกอบของ คณะกรรมการของสถาบันการเงินและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	สถาบันการเงิน	10.2 เสนอให้เพิ่มถ้อยคำให้ครอบคลุมคณะกรรมการ ที่ได้รับมอบหมายสำหรับกรณีสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ เนื่องจากสาขาของธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศไม่มีคณะกรรมการของสถาบันการเงิน	ปรับหลักเกณฑ์ โดยกำหนดนิยามของคณะกรรมการของสถาบันการเงินให้ ครอบคลุมถึงคณะผู้บริหารที่มีอำนาจหน้าที่รับผิดชอบการดำเนินงานของสาขา ของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ
	สถาบันการเงิน	10.3 เสนอให้ระบุเพิ่มเติมกรณีการต่ออายุวงเงินเดิม กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทใน กลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับ สถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รายเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของ	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยการขอวงเงินใหม่ หมายรวมถึงกรณีการต่ออายุวงเงินเดิมด้วย

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		สถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว เมื่อคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารอนุมัติสินเชื่อแล้ว ให้นำวงเงินสินเชื่อนั้นเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ในการประชุมครั้งถัดไป เช่นเดียวกับกรณีของวงเงินเพิ่มเติม หรือขอวงเงินใหม่	
	สถาบันการเงิน	10.4 เสนอให้ระบุเพิ่มเติมข้อยกเว้นสำหรับธุรกรรมที่มีกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รายเดิมที่มีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขเกี่ยวกับวงเงิน ซึ่งไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงที่เพิ่มขึ้นกับสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation เมื่อคณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารอนุมัติสินเชื่อแล้ว ไม่ต้องเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo	คงหลักการเดิม โดยการปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมครั้งนี้ ยกเว้นเฉพาะกรณีการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการทำธุรกรรมที่ไม่ก่อให้เกิดความเสี่ยงของการเอื้อประโยชน์เพิ่มขึ้นอย่างชัดเจนเท่านั้น เพื่อลดภาระในการดำเนินการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สำหรับกรณีอื่นที่สถาบันการเงินให้ความเห็นมา เป็นกรณีที่น่าจะยังมีความเสี่ยงหลงเหลืออยู่ จึงเห็นควรให้เข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ในการประชุมครั้งถัดไปและต้องได้รับมติเอกฉันท์เช่นเดิม

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		Consolidation ในการประชุมครั้งถัดไปเช่นเดียวกับ กรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิม โดยเสนอเพิ่ม ตัวอย่าง เช่น - การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียม - การทบทวนวงเงินสินเชื่อตามรอบระยะเวลาที่ สถาบันการเงินกำหนด โดยวงเงินสินเชื่อไม่ เปลี่ยนแปลง - การเปลี่ยนแปลงวงเงินสินเชื่ออยู่ภายใต้วงเงินเดิม ที่ได้รับอนุมัติ - การเปลี่ยนแปลงประเภทหลักประกันหรือเงื่อนไขที่ ทำให้มูลค่าสูงขึ้น - การไถ่ถอนหลักประกันบางส่วน นอกจากนี้ ขอให้พิจารณาธุรกรรมการให้สินเชื่อที่มี ความเสี่ยงต่ำด้วย เช่น การให้สินเชื่อหรือต่ออายุ วงเงินสินเชื่อที่มีเงินฝากค้ำประกันเต็มวงเงิน	
	สถาบันการเงิน	10.5 เสนอให้ปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่	คงหลักการเดิม โดยกำหนดหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ สถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือบริษัทใน

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation รายเดิมที่เคยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้นมาแล้ว ให้มีความคล่องตัวและยืดหยุ่นมากขึ้น เช่น - ให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นำเสนอผลการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อต่อคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation เพื่อทราบ แทนการขอรับสัตยาบัน - คณะกรรมการสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation สามารถมอบอำนาจให้ผู้มีอำนาจตามที่สถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation กำหนดเป็นผู้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อแทน สำหรับกรณีการลดหรือยกเลิกวงเงินเดิมของธุรกรรมที่เคยได้รับอนุมัติแล้ว	กลุ่ม Solo Consolidation ที่ให้คณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation นั้น สามารถมอบอำนาจให้แก่คณะกรรมการสินเชื่อหรือคณะกรรมการบริหารเป็นผู้อนุมัติสินเชื่อดังกล่าวได้ แต่ยังต้องนำวงเงินสินเชื่อนั้นเข้าขอรับสัตยาบันจากคณะกรรมการของสถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ในการประชุมครั้งถัดไป และต้องได้รับมติเอกฉันท์ เพื่อให้กระบวนการพิจารณาสินเชื่อมีความรัดกุมเหมาะสม และไม่เป็นการเอื้อประโยชน์
	สถาบันการเงิน	10.6 กรณีกรรมการหรือผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ	คงหลักการเดิม โดยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) กำหนดให้ห้ามกรรมการหรือ

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ สามารถเข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติดังกล่าวใน ลักษณะที่เป็นการตอบข้อซักถาม โดยไม่ได้มีส่วน เกี่ยวข้องในการพิจารณาอนุมัติธุรกรรมได้หรือไม่	ผู้มีอำนาจในการจัดการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระ ผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อเข้าร่วมในการพิจารณาอนุมัติ การให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อ ดังกล่าวในทุกกรณี เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (conflict of interest)
	สถาบันการเงิน/ บุคคลทั่วไป	10.7 เสนอให้กำหนดนิยามลูกหนี้ที่อาจเข้าข่ายเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและกำหนดอัตราส่วนการ ถือหุ้นของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำ ธุรกรรม เพื่อให้เกิดความชัดเจนและถือปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ได้อย่างถูกต้อง	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน สามารถพิจารณากำหนดนิยามลูกหนี้ที่ อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงอัตราส่วนการถือหุ้นในสถาบันการเงิน หรือ บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำ ธุรกรรมได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยงและ ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ของแต่ละสถาบันการเงินหรือกลุ่ม ธุรกิจทางการเงิน
	สถาบันการเงิน	10.8 เสนอให้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบัน การเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้อง จัดให้มีระบบและกระบวนการในการกำกับดูแลการ ทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ผู้ที่เกี่ยวข้อง กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงลูกหนี้ที่อาจเข้าข่ายเป็น ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของ	คงหลักการเดิม โดยการปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมครั้งนี้ เป็นการกำหนดให้ สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกระบวนการกำกับดูแล การทำธุรกรรมกับลูกหนี้ที่อาจจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือ บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพิ่มเติมจากการกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้องที่สถาบันการเงิน หรือบริษัทในกลุ่ม Solo Consolidation ดำเนินการ

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		กลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยไม่จำเป็นต้องกำหนด อัตราส่วนการถือหุ้นในสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรม หรือระบุเงื่อนไขในสัญญา กู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ เนื่องจากเป็นการเพิ่มภาระให้แก่สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และอาจกระทบลูกหนี้จำนวนมาก ซึ่งไม่ได้มีวัตถุประสงค์ในการถือหุ้นของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน	อยู่แล้ว เพื่อเสริมแนวทางการกำกับดูแลในเชิงป้องกันและการบริหารจัดการ ธุรกรรมให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ทั้งนี้ การกำหนดอัตราส่วนการถือหุ้นในสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ที่ต้องติดตามการทำธุรกรรม หรือระบุเงื่อนไขในสัญญา กู้ยืมเงินที่ทำกับลูกหนี้ธุรกิจขนาดใหญ่ เป็นเพียงตัวอย่าง แนวทางที่ใช้ติดตามการทำธุรกรรมได้ โดยสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินสามารถพิจารณาแนวทาง กระบวนการและ/หรือกลไกติดตาม การทำธุรกรรมได้ตามที่เห็นสมควร เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ของแต่ละสถาบันการเงิน หรือกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เช่น พิจารณากำกับดูแลเฉพาะลูกหนี้ที่ประเมินแล้วเห็นว่า มีศักยภาพหรือมีแนวโน้มเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
	สถาบันการเงิน/ บุคคลทั่วไป	10.9 เสนอให้ปรับปรุงหลักเกณฑ์ที่กำหนดให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจัดให้มีกระบวนการติดตามและควบคุมการทำธุรกรรมกับลูกหนี้ที่เคยมีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และผู้ที่เกี่ยวข้องต่อเนื่องเป็นระยะเวลาไม่น้อยกว่า 3 ปี	คงหลักการเดิม โดยการปรับปรุงหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมครั้งนี้ เป็นการกำหนดให้สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีการติดตามการทำธุรกรรมกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ รวมถึงผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลที่เคยเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่นั้น ต่อเนื่องไปอีกไม่น้อยกว่า 3 ปี เพื่อให้สามารถควบคุมและบริหารจัดการ การทำธุรกรรมกับบุคคลดังกล่าวให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การทำธุรกรรมกับ

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		นับแต่วันที่ลูกหนี้ดังกล่าวลดสัดส่วนการถือหุ้นจนไม่เข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่แล้ว เนื่องจากการเพิ่มภาระให้แก่สถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน หากลูกหนี้ไม่มีสถานะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่แล้วเห็นควรให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับลูกหนี้รายใหญ่ (Single Lending Limit) หรือกำกับดูแลตามความเสี่ยงและพฤติกรรมของลูกหนี้เป็นสำคัญ นอกจากนี้ยังมีข้อเสนอแนะเพิ่มเติม เช่น เสนอปรับระยะเวลาเป็น 6 เดือน นับแต่วันที่ลูกหนี้ดังกล่าวลดสัดส่วนการถือหุ้นลงจนไม่เข้าข่ายเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่เนื่องจากมีความยากในการติดตามข้อมูล	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ที่ ธปท. กำหนดอย่างมีประสิทธิภาพเมื่อบุคคลนั้นกลับเข้ามาเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของสถาบันการเงิน หรือบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินอีกครั้ง
11.การกำกับดูแล อื่น ๆ	สถาบันการเงิน	เสนอให้ปรับถ้อยคำสำหรับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มให้เป็นปัจจุบัน	ปรับหลักเกณฑ์ โดยปรับถ้อยคำเป็นประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
การปรับปรุงประกาศ ธปท. ที่ สนส. 85/2551 เรื่อง การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending)			
12.ประเด็นการ ผ่อนผันกรณี การทำธุรกรรม ก่อนที่จะเป็นผู้ ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์ เกี่ยวข้องใน ครั้งแรก	สถาบันการเงิน	12.1 เสนอให้ทบทวนประเภทของสัญญาที่กำหนดอายุ ดังนี้ - เพิ่มการผ่อนผันวงเงิน committed line ที่มีอายุเกินกว่า 1 ปี (นอกเหนือจาก term loan) ให้สถาบันการเงินทำธุรกรรมต่อไปได้จนกว่าจะครบกำหนดอายุสัญญาดังกล่าว เช่น committed short term loan ที่มีอายุเกินกว่า 1 ปี แต่ใช้ตัวสัญญาใช้เงินในลักษณะ short term loan หรือ working capital ที่มีอายุสัญญาเท่ากับ term loan ซึ่งมากกว่า 1 ปี - เพิ่มให้ครอบคลุมถึงวงเงินสินเชื่อเงินกู้แบบมีระยะเวลา	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยยกตัวอย่างสัญญาที่มีกำหนดอายุ เช่น term loan และสัญญาประเภทอื่นนอกเหนือสัญญาที่มีกำหนดอายุ เช่น call loan หรือ revolving loan
	บุคคลทั่วไป	12.2 เสนอให้กำหนดระยะเวลาการผ่อนผันการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องแบบขั้นบันได เช่น ภายใน 1 ปี ต้องลดธุรกรรมที่เกินกว่าอัตราส่วนที่กฎหมายกำหนดร้อยละ 25 ของธุรกรรมที่	คงหลักการเดิม โดยสถาบันการเงินต้องมีแนวทางในการดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อให้การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องเป็นไปตามมาตรา 49 โดยสถาบันการเงินต้องแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมที่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด และจัดส่งแผนดำเนินการเพื่อแก้ไขอัตราส่วนดังกล่าวภายในระยะเวลาที่กำหนด โดยสถาบัน

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		เกินอัตราส่วน ภายใน 2 ปี ลดลงร้อยละ 50 และ อัตราส่วนการทำธุรกรรมต้องอยู่ภายใต้อัตราที่กฎหมาย กำหนดภายใน 3 ปี	การเงินต้องมีการติดตามการดำเนินการอย่างเคร่งครัด เพื่อให้เป็นไปตามแผน ดำเนินการ ทั้งนี้ การกำหนดหลักเกณฑ์ดังกล่าว มีวัตถุประสงค์เพื่อบรรเทาผลกระทบกรณี ที่สถาบันการเงินมีการทำธุรกรรมเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยที่สถาบัน การเงินได้ทำสัญญากับบุคคลดังกล่าวก่อนที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง และ การดำเนินการดังกล่าวไม่ขัดต่อกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงินที่ใช้บังคับ อยู่ในขณะนั้น จึงผ่อนผันเป็นการชั่วคราวให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรม ต่อไปได้ในระยะเวลาอันสมควรแล้ว ซึ่งสอดคล้องกับหลักการผ่อนผันชั่วคราว ในช่วงที่มีการบังคับใช้ พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551
	สถาบันการเงิน	12.3 เสนอให้ระบุเงื่อนไขผ่อนผันรายการเพิ่มเติมให้ ชัดเจนว่าหากครบระยะเวลาที่ ธปท. ผ่อนผันทั่วไปแล้ว หากสถาบันการเงินจำเป็นต้องขออนุมัติจาก ธปท. ต้อง ดำเนินการอย่างไร	
	บุคคลทั่วไป	12.4 เสนอให้กำหนดรายละเอียดขั้นต่ำของแผน ดำเนินการเพื่อแก้ไขอัตราส่วนให้เป็นไปตามอัตราที่ กฎหมายกำหนดโดยให้ครอบคลุมถึงองค์ประกอบที่ จำเป็น	รับทราบความเห็น โดยจะกำหนดรายละเอียดในคู่มือสำหรับประชาชนต่อไป เช่น รายละเอียดการทำธุรกรรม แผนผังโครงสร้างการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่ เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง
	สถาบันการเงิน	12.5 เสนอให้ปรับถ้อยคำให้ชัดเจนขึ้นสำหรับกรณีให้ สถาบันการเงินแจ้งรายละเอียดเกี่ยวกับธุรกรรมที่เกิน กว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดตามข้อ 5.3.2 (1.3) โดย หมายถึงอัตราขั้นสูงสำหรับสาขาธนาคารพาณิชย์	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแบบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยอัตราที่กฎหมาย กำหนดหมายถึงอัตราที่กฎหมายกำหนดในมาตรา 49 แห่ง พ.ร.บ. ธุรกิจสถาบัน การเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งในกรณีสาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ที่เป็นบริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ	ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศหมายถึงอัตราขั้นสูงที่กำหนด เพิ่มเติมตามประกาศฉบับนี้
	สถาบันการเงิน	12.6 การผ่อนผันหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรม กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามข้อ 5.3.2 (1) หมายถึงถึง กรณีมีการทำธุรกรรมเกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนด สำหรับร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องด้วยหรือไม่	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยการผ่อนผัน หลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง (Related Lending) ตามข้อ 5.3.2 (1) ครอบคลุมกรณีที่จะมีการทำ ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง เกินร้อยละ 25 ของหนี้สินทั้งหมดของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือของกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องด้วย
	สถาบันการเงิน	12.7 การผ่อนผันหลักเกณฑ์ตามข้อ 5.3.2 (1) ไม่รวม กรณีที่ธนาคารได้รับผ่อนผันการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องก่อนปรับปรุงประกาศฉบับนี้ ใช่หรือไม่	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยทำให้สินเชื่อ ลงทุน ก่อภาระผูกพัน หรือทำธุรกรรมที่มีลักษณะคล้ายการให้สินเชื่อแก่ผู้ถือหุ้น รายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือแก่กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ที่เคยได้รับการผ่อนผันเป็นรายการจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อนประกาศ ฉบับนี้ใช้บังคับ ให้ได้รับการผ่อนผันตามเงื่อนไขเดิมต่อไป
13.ประเด็นการ ผ่อนผันกรณี สถาบันการเงิน มีข้อติดขัดใน การดำเนินธุรกิจ	บุคคลทั่วไป	13.1 เสนอให้กำหนดกรอบการพิจารณาที่ชัดเจนในการ ผ่อนผัน และเผยแพร่คำขอผ่อนผันพร้อมเหตุผล ประกอบเป็นการทั่วไป เพื่อเป็นแนวทางปฏิบัติสำหรับ สถาบันการเงินอื่นต่อไป	คงหลักการเดิม โดยสถาบันการเงินทุกแห่งสามารถขอผ่อนผันหากมีข้อติดขัดใน การดำเนินธุรกิจกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการ ที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง โดยธุรกรรมดังกล่าว ต้องไม่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์ ต่อผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง ตัวอย่างเช่น กรณีปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือลูกหนี้มีการควมรวมกิจการ

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
			โดยหากมีแนวทางเพิ่มเติมจากหลักเกณฑ์ ธปท. จะชี้แจงเพิ่มเติมในคำถาม-คำตอบ แนบท้ายประกาศ เพื่อให้ทราบเป็นการทั่วไป ทั้งนี้ ในการเปิดเผยข้อมูลที่ได้รับจากการปฏิบัติตามหน้าที่ ธปท. จะสามารถ ดำเนินการเปิดเผยได้ตามที่กรอบกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนดไว้เท่านั้น
	สถาบันการเงิน	13.2 เสนอให้ยกตัวอย่างของธรรมาภิบาล ความเสี่ยงโดยการถ่ายโอนความเสี่ยงไปยังสถาบัน การเงินแม่ รวมถึงบริษัทที่อยู่ในเครือเดียวกันใน ต่างประเทศ	จะขยายความในคำถาม-คำตอบแนบท้ายประกาศเพิ่มเติม โดยตัวอย่างของ ธรรมาภิบาลดังกล่าว เช่น การค้าประกันการให้สินเชื่อโดยสถาบันการเงินแม่
14.ประเด็นการ กำหนดอัตรา ชั้นสูงกรณีของ สาขาธนาคาร พาณิชย์ ต่างประเทศ และธนาคาร พาณิชย์ที่เป็น	บุคคลทั่วไป	14.1 เสนอให้ทบทวนการกำหนดอัตราชั้นสูงในการทำ ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้น รายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับกรณีของ สาขาธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ ที่เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เช่น การกำหนดเพดานย่อยสำหรับธุรกรรมแต่ละประเภท เพื่อป้องกันการกระจุกตัวในผลิตภัณฑ์ทางการเงินชนิด ใดชนิดหนึ่งมากเกินไป	คงหลักการเดิม โดยสถาบันการเงินสามารถพิจารณากำหนดแนวทางที่เข้มงวดกว่า ทั้งในเชิงปริมาณและเชิงคุณภาพ เพื่อให้เป็นไปตามกรอบการกำกับดูแลความเสี่ยง และระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ (risk appetite) ของแต่ละสถาบันการเงินได้

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
บริษัทลูกของ ธนาคารพาณิชย์ ต่างประเทศ	สถาบันการเงิน	14.2 เสนอให้ยกเลิกการส่งแบบรายงานเกี่ยวกับ ธุรกรรมที่เกินกว่าอัตราที่กำหนดในประกาศธนาคาร แห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับการทำ ธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง (Related Lending) สำหรับสาขาของ ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศและธนาคารพาณิชย์ที่ เป็นบริษัทลูกของธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ เนื่องจาก มีการรายงานข้อมูลการให้สินเชื่อดังกล่าวใน RDT แล้ว	รับทราบความเห็น โดยจะนำไปพิจารณาเพื่อประกอบการทบทวนหลักเกณฑ์ใน ระยะถัดไป ทั้งนี้ การรายงานข้อมูลใน RDT ในปัจจุบันยังไม่ครอบคลุมถึงข้อมูล การทำธุรกรรมนอกจากสินเชื่อ เช่น ลงทุน และธุรกรรมอนุพันธ์
15.การกำกับดูแล อื่น ๆ	บุคคลทั่วไป	15.1 เสนอให้มีกลไกการดูแลความเชื่อมโยงของกลุ่ม ธุรกิจโดยพิจารณาถึงอำนาจควบคุมที่แท้จริงหรือการมี ผลประโยชน์ที่มีความเชื่อมโยงกัน รวมถึงการกำกับ ดูแลเชิงคุณภาพสำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นราย ใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มี ผลประโยชน์เกี่ยวข้อง	รับทราบความเห็น โดยหลักเกณฑ์การกำกับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือ กิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง (Related Lending) ครอบคลุมถึงการกำกับดูแล ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกิจการที่มีผลประโยชน์ เกี่ยวข้อง โดยมีแนวทางในการพิจารณาผู้ที่เกี่ยวข้อง และมีการกำหนดหลักเกณฑ์ เชิงคุณภาพในการกำกับดูแลการทำธุรกรรมดังกล่าว เช่น ธุรกรรมดังกล่าวต้องไม่มี เงื่อนไขหรือข้อกำหนดพิเศษผิดไปจากปกติ และต้องปฏิบัติตามแนวนโยบายของ ธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการทำธุรกรรมด้านสินเชื่อ การลงทุนในหลักทรัพย์ และการขายสินทรัพย์ของสถาบันการเงิน
	บุคคลทั่วไป	15.2 เสนอให้พัฒนาระบบการรายงานการทำธุรกรรม กับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่	รับทราบความเห็น โดยปัจจุบัน ธปท. กำหนดให้สถาบันการเงินรายงานข้อมูล ดังกล่าวอยู่แล้ว ทั้งนี้ การที่หลักเกณฑ์กำหนดให้สถาบันการเงินมีการควบคุมดูแล

ประเด็นที่มี การแสดงความเห็น	ผู้ที่แสดง ความคิดเห็น	ความเห็น	ผลการพิจารณา
		หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องโดยสามารถเชื่อมโยงความเกี่ยวข้องของบุคคลและนิติบุคคลได้ และให้ระบบสามารถส่งข้อมูลมายัง ธปท. อัตโนมัติ และใกล้เคียงกับเวลาที่มีการทำธุรกรรม รวมถึงการตรวจจบบรูปแบบธุรกรรมที่มีความผิดปกติ	การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องนั้น เพื่อให้เป็นไปตามหลักธรรมาภิบาลที่ดี มีธุรกรรมในปริมาณที่เหมาะสม และไม่เป็นไปในทางที่มีลักษณะเป็นการเอื้อประโยชน์
	บุคคลทั่วไป	15.3 เสนอให้สามารถสั่งแก้ไขแผน หรือสั่งการให้ลดปริมาณธุรกรรมได้ทันที เมื่อเห็นว่าแผนการดำเนินการเพื่อแก้ไขอัตราส่วนให้เป็นไปตามอัตราที่กฎหมายกำหนดมีความไม่เหมาะสม	รับทราบความเห็น โดย ธปท. ผ่อนผันเป็นการชั่วคราวให้สถาบันการเงินสามารถทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่เกินกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดได้ตามสัญญาที่ผูกพันไว้เดิมก่อนที่บุคคลนั้นเข้าลักษณะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้องในครั้งแรก โดยกำหนดให้สถาบันการเงินจัดส่งแผนดำเนินการเพื่อแก้ไขอัตราส่วนให้เป็นไปตามอัตราที่กฎหมายกำหนด โดยในกรณีที่ ธปท. เห็นว่าแผนดำเนินการดังกล่าวไม่เหมาะสม หรือมีลักษณะไม่สอดคล้องกับหลักการของการกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ ผู้ที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง ธปท. อาจสั่งการให้สถาบันการเงินแก้ไขแผนดำเนินการดังกล่าวหรือสั่งการให้ลดปริมาณธุรกรรมได้ ทั้งนี้ ธปท. อาจพิจารณาไม่ผ่อนผันในครั้งต่อไปหรือในกรณีที่เห็นว่าการผ่อนผันดังกล่าวอาจมีลักษณะไม่สอดคล้องกับหลักการของการกำกับดูแลการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือกิจการที่มีผลประโยชน์เกี่ยวข้อง